



Función y tipos de *garantía* en los *préstamos*



PROGRAMA DE SERVICIOS LEGALES RURALES

A water buffalo with dark brown fur and curved horns is standing in a field covered with dry, brown leaves. The buffalo is facing right, and its head is slightly lowered. The background is a dense layer of these dry leaves, creating a textured, brownish ground.

Introducción

A veces, necesitamos prestar dinero y casi siempre, nos piden garantía para asegurar que vamos a pagar el préstamo. Por eso, es importante conocer los tipos de garantías más comunes en nuestro país y cómo funcionan para saber a qué nos obligamos al solicitar un préstamo y si nos conviene o no.

El crédito o préstamo

¿Qué es un préstamo?

Es un contrato donde una persona entrega dinero a otra.

En ese documento, las personas se ponen de acuerdo sobre el interés, el plazo y la forma de pago (una o varias cuotas).

¿Quién puede solicitar un préstamo?

Cualquier persona mayor de 21 años puede prestar dinero.

Incluso, a partir de los 18 años, si la persona es casada o tiene la autorización (mediante escritura pública) de sus padres,

puede firmar un contrato con otra persona que le va a prestar dinero.

¿Por qué la gente necesita un préstamo?

Porque, en ciertos momentos, no tiene suficiente dinero para invertir o comprar algo.

Por ejemplo, tiene diez manzanas de tierra y quiere sembrarlas de café o poner a pastar unas vaquitas. Pero, el dinero que tiene solamente le alcanza para comprar una parte de lo que necesita y solamente con un préstamo puede realizar su proyecto.

Obtener dinero para invertir ahorita y pagarlo después, más los intereses

SERIE "K"
No.1515207

MIACIÓN Y COMPRA

Managua a las diez

ICA ROSA FLORES.

Excelentísima CORTE

1 de mayo del año dos

en cédula de identidad

EL DOTO. DOTO. uno del. y

Identidad Número. tres.

(N. 1301 080847 00007).

de y de treinta por este

una y perfecta capacidad

presente acto en el que

ANCIA SANCHEZ y doc.

misos sueltas y uno (241).

hoy de Diciembre del año

de de terreno ubicado en

el Número ochos (8) con un



Flores se end

VENTA PAR

rite GARCIA

HA. INMOBIL

fuente RA

DE KM 18

Tracción de

ANTEPE

a 14 de

3/AS

de y

120



Las garantías

El crédito o préstamo es necesario para que un país y los que lo habitan prosperen, ya que nos permite conseguir las herramientas, insumos, animales y materiales que necesitamos para mejorar la producción.

Sin embargo, para que la persona o el organismo que presta dinero pueda seguir haciéndolo, es importante que tenga seguridad de no perder su dinero, es decir, de recuperar el dinero prestado. Esta seguridad solamente la consigue a través de las garantías.

¿Qué es una garantía?

La palabra garantía es igual que decir seguridad. Lo que le interesa a la persona que presta dinero es que le paguen el monto prestado más los intereses. Pero, si llegado el día de pago acordado, la persona que recibió el préstamo no puede o no tiene con que pagar, entonces la garantía es la que sirve de pago.

En el contrato, aparecen todas las reglas del juego. Una de ellas es la constitución de una garantía para seguridad de la persona que le presta dinero a otra y poder recuperarlo cuando se cumple el tiempo acordado.

La persona que debe, está obligada a devolver lo prestado más los intereses pactados pero, si no puede o no tiene, responde la garantía

Tipos de garantía

¿Qué tipos de garantías existen?

Existen dos grandes grupos o tipos de garantías:

Las garantías personales:

Esta garantía se refiere a que, cuando una persona no puede pagar lo que debe, otra persona deberá pagar en su lugar. A esta persona que paga la deuda de otro, se le conoce como fiador.

El fiador puede ser un amigo, vecino o familiar, pero tiene que estar claro de la responsabilidad de ser fiador de alguien y aceptar esa responsabilidad firmando el contrato o documento que formaliza el préstamo.

¿Qué tipos de fianza existen?

Existen dos tipos de fianzas

Fianza personal:

Por ejemplo: Juan será fiador de Pedro desde el momento en que Juan firma, junto a Pedro, el contrato o documento que formaliza el préstamo de C\$1,000.00 a favor de Pedro. Llegado el día de pago, primero deben de cobrarle a Pedro la cantidad que le prestaron más los intereses. Este cobro puede ser por medio de visitas o bien por que lo hayan mandado a llamar del juzgado para pagar. Pero, si aún así, Pedro no paga, entonces y sólo entonces, se busca a Juan para que pague la deuda de Pedro.





Fianza solidaria:

Usando el mismo ejemplo, Juan será fiador solidario de Pedro desde el momento en que Juan firma, junto a Pedro, el contrato o documento que formaliza el préstamo. Llegado el día de pago, tanto Pedro como Juan están obligados a pagar en ese momento, ya sea porque los visiten o porque los manden a llamar del juzgado.

Las garantías reales:

Cuando una persona no puede pagar un préstamo de dinero, lo que responde para el pago de esa obligación, es un bien (mueble o inmueble) y no una persona.

Al igual que las garantías personales, las garantías reales deben de aparecer en el contrato o documento que formaliza el préstamo. Además deben ser descritas todas sus características para que puedan ser fácilmente identificables. Por ejemplo: un televisor a colores, marca Sony, color negro, de 19 pulgadas, con control remoto, N° de serie.

Los bienes son muebles cuando pueden ser movidos de un lugar a otro sin que se rompan (por ejemplo: un televisor, una cama, un caballo). Estos pueden ser ofrecidos como garantía prendaria o prenda.

Existen varios tipos de prenda, pero, las más comunes son: la prenda comercial y la prenda agraria o industrial.

SERIE "K"
No.1515207

MIACIÓN Y COMPRA

Managua a los días

ICA ROSA FLORES.

Excelentísima CORTE

1 de mayo del año dos

del cédula de identidad

EL DOTO DOTO uno del y

Identidad Número del

(N. 1201 000047 00007).

del y de febrero por este

del y perfecta capacidad

presente acto en el que

ARCA SANCHEZ y con

del y cuenta y uno (201).

del de Diciembre del año

del de febrero ubicado en

del y número del 15 con un



Flores se en

VENTA PAR

rite GARCIA

HA INMORSA

fuente RA

DE KM 18

Tracción de

ANTEPE

a 14 de

3/10

de y

15



La prenda comercial:

¿Qué bienes se pueden ofrecer como prenda comercial, para garantizar el pago de un préstamo?

Se puede ofrecer por ejemplo: una refrigeradora, un televisor, un carro, un juego de muebles, un radio, una grabadora, un equipo de sonido.

Pero, para que pueda servir la prenda comercial como garantía, es necesario enseñar la factura de compra a nombre de la persona que está solicitando el préstamo o que vaya a ofrecer la garantía. Si no tiene la factura, puede ir ante un notario para hacer una "declaración jurada" de que esos bienes son de su propiedad.

También, es importante describir bien la prenda comercial para que no haya duda o confusión al momento de identificar el bien para ejecutar la prenda.

La prenda agraria y/o industrial:

Está dirigida a apoyar al sector agropecuario y agro-industrial, sin necesidad de que sean propietarios de la tierra donde se encuentran ubicados los bienes ofrecidos como garantía.

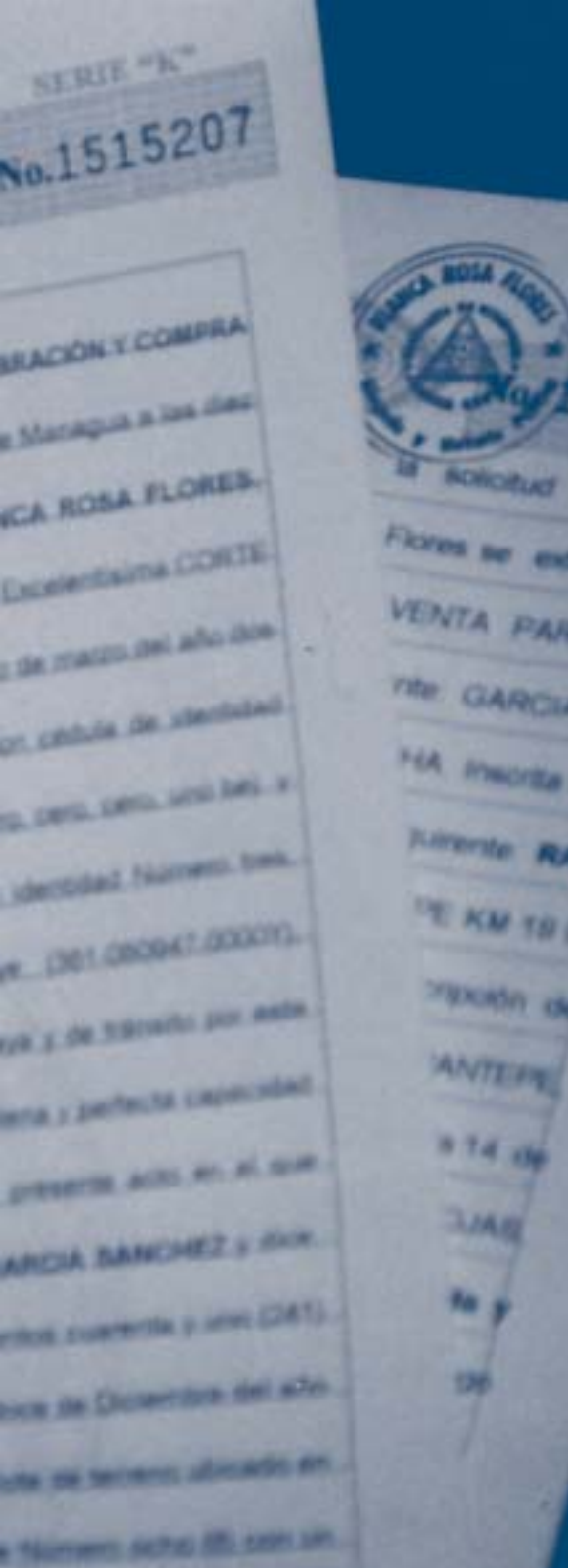
¿Qué bienes se pueden ofrecer como prenda agraria y/o industrial para garantizar el pago de un préstamo?

Puede ser ganado, maquinaria e instalaciones para realizar trabajos agrícolas o pecuarios, las cosechas o frutos, plantaciones en cualquier estado de su desarrollo.

La prenda agraria y/o industrial es una prenda sin desplazamiento, es decir, que el productor la mantiene en su poder para que no le haga falta y continúe trabajando. Pero, este productor está obligado a conservar la garantía en buen estado, porque si se desmejora debe de ofrecer otra de igual calidad y cantidad. Por ejemplo: Pedro ofrece a Juan como garantía una vaquita lechera saludable. Si al momento de pagar, Pedro no tiene el dinero, entonces Juan se paga con la vaquita, pero, si esa vaca se murió o se encuentra enferma, entonces Pedro está en la obligación de entregar otra vaca saludable a Juan para pagar la deuda.

Los bienes inmuebles son aquellos que no pueden ser movidos de un lugar a otro (ejemplo: una casa, una finca). Estos pueden ser ofrecidos como garantía hipotecaria o hipoteca, siempre y cuando se encuentren debidamente inscritos en el registro público de la propiedad inmueble, en la sección de derechos reales.





La hipoteca

La hipoteca, dentro de las garantías, es la que ofrece más seguridad a la persona que presta. Solamente se pueden hipotecar bienes inmuebles (una casa, un lote de terreno, una finca) que se encuentren inscritos en el registro público de la propiedad de bienes inmuebles y que esté a nombre de la persona que pide prestado dinero. Sin embargo, también puede ofrecer la garantía hipotecaria, un amigo, vecino o familiar del que presta dinero, siempre que esté de acuerdo.

La hipoteca solamente se puede hacer mediante una escritura pública ante notario, porque es necesario inscribirla en el registro público de la propiedad. También, es importante presentar la libertad de gravamen que extiende el registro para saber si la propiedad se encuentra comprometida con otra persona o está libre de compromiso.

¿Quién puede ofrecer una garantía real ?

La puede ofrecer la persona que recibe el dinero, pero también la puede ofrecer otra persona (amigo, vecino o familiar) siempre y cuando esté claro de la responsabilidad de ofrecer como garantía una casa o un bien con el que se pagará la deuda en caso de incumplimiento de pago y aceptar esa responsabilidad, firmando el contrato o documento que formaliza el préstamo.



